

Polis wijkt sterk af van bijsluiter

10 september 2002 (pagina 15)

Van onze medewerkster Carlijne Vos

De kosten van beleggingsverzekeringen zoals lijfrentes, koopsompolissen en levensverzekeringen lopen dermate uiteen dat de einduitkering met tientallen procenten kan verschillen. De kosten zijn ondanks de komst van de financiële bijsluiter vrijwel nog steeds onzichtbaar.

Zo kan het voorkomen dat iemand die een ontslagvergoeding van 40 duizend euro inlegt met een looptijd van 20 jaar, bij de ene verzekeraar aan het eind van de rit 225 duizend euro overhoudt en bij de andere slechts 175 duizend euro.

Dit blijkt uit berekeningen van financieel adviseur Independer.nl en FNV Financieel Advies op basis van de financiële bijsluiters die sinds 1 juli verplicht zijn bijgevoegd bij alle gecompliceerde financiële producten.

Volgens Independer worden consumenten nog steeds 'bewust op het verkeerde been gezet' door de meeste verzekeraars omdat er in de offerte veel hogere rendementen worden voorgespiegeld dan in de bijsluiter. Bovendien zijn de offertes niet goed onderling vergelijkbaar omdat niet altijd alle kosten al zijn verdisconteerd.

In de financiële bijsluiter moeten verzekeraars uitgaan van een bruto-rendement van vier procent. Hier zijn in principe alle kosten in verwerkt. In de bijgevoegde offerte echter wordt vaak een netto-rendement getoond waar wel de kosten voor het verzekeringsgedeelte van de polis in zijn verdisconteerd - conform de Code Rendement en Risico - maar niet die van het beleggingsgedeelte. Deze kosten zijn vaak veel hoger en lopen bovendien sterk uiteen, afhankelijk van het soort beleggingsfonds en het fondsbeheer.

'Er is hier sprake van misleiding', zegt Independer-directeur Edmond Hilhorst. 'In de offerte worden bewust kosten buiten beschouwing gelaten die in de financiële bijsluiter verplicht moeten worden vermeld. De bijsluiter schiet zo zijn doel voorbij omdat de producten op deze manier nog steeds niet onderling vergelijkbaar zijn. Mensen kijken immers toch vooral naar die hoge rendementen in de offerte en niet naar die kleine cijfertjes in de bijsluiter.'

De kosten die verzekeraars in rekening brengen voor dit type beleggingsverzekeringen lopen uiteen van 0,8 procent per jaar tot ruim 2 procent. 'Het lijken kleine verschillen, maar over een looptijd van twintig jaar loopt dat enorm op', zegt Christian Bouter, verzekeringsexpert bij Independer.nl.

Het Verbond van Verzekeraars zegt 'verbaasd' te zijn over de bevindingen van Independer.nl. 'Wij hebben als branche afgesproken dat rendementen die in de offerte worden genoemd volgens exact dezelfde methodiek moeten worden berekend als de bedragen in de bijsluiter. Dat betekent dat ook van de kapitalen die in de offerte worden genoemd, alle kosten al zijn afgetrokken en dat het hier de bedragen betreft die de consument uiteindelijk netto ontvangt.'

De Autoriteit Financiële Markten zei gisteravond in het tv-programma Radar nog geen reden te zien om de offertes aan te pakken. 'Het offertemateriaal is de verantwoordelijkheid van de branche zelf. De consument kan alle kosten aflezen als hij de financiële bijsluiter goed leest.'

Copyright: de Volkskrant